



1. Allgemeine Regelungen

Wir wurden infolge unseres Antrags vom 21.05.2021 und Genehmigung vom 25.06.2021 durch die BaFin als nicht börsennotiertes kleines und nicht komplexes Institut (SNCI) eingestuft. Die Offenlegung erfolgt deshalb nach Art. 433b Abs. 2 CRR. Vor Offenlegung ist zu prüfen, ob die Kriterien zur Einstufung als SNCI weiterhin eingehalten werden.

1.1 Aufsichtsrechtliche und gesetzliche Vorgaben

- Capital Requirements Regulation (CRR / Verordnung (EU) Nr. 575/2013) – Verordnung über Aufsichtsanforderungen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen, insbesondere Art. 431 bis 455
- Durchführungsverordnung (EU) 2021/637 vom 15. März 2021 zur Festlegung technischer Durchführungsstandards für die Offenlegung der in Teil 8 Titel II und III der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 des Europäischen Parlaments und des Rates genannten Informationen durch die Institute und zur Aufhebung der Durchführungsverordnung (EU) Nr. 1423/2013 der Kommission, der Delegierten Verordnung (EU) 2015/1555 der Kommission, der Durchführungsverordnung (EU) 2016/200 der Kommission und der Delegierten Verordnung (EU) 2017/2295 der Kommission
- BaFin Rundschreiben 05/2015 (BA) – Umsetzung der EBA-Leitlinien zur Offenlegung EBA/GL/2014/14 (Geschäftszeichen AS 4-FR 2402-2015/0001) vom 8. Juni 2015 (im Folgenden: „BaFin-RS 05/2015“)
- Institutsvergütungsverordnung (InstitutsVergV), insbesondere § 16

Zusätzlich sind zu beachten:

- DRGV: Muster-Offenlegungsberichte nach Art. 433b Abs. 2 oder nach Art. 433c Abs. 2 CRR der Volksbank / Raiffeisenbank (jeweils aktuelle Fassung)
- DGRV: Handbuch zum „Muster-Offenlegungsbericht nach Art. 433b Abs. 2 / 433c Abs. 2 CRR der Volksbank / Raiffeisenbank“ (jeweils aktuelle Fassung)
- Atruvia: Aktuelle Einträge in KSE-informiert und Anwenderdokumentation „agree21Finanzen-Offenlegung“

1.2 Übersicht

| | |
|---------------------------------------|---|
| Erstellung Offenlegungsbericht | <ul style="list-style-type: none">• Jährlich zeitnah unter Berücksichtigung des Datums der Veröffentlichung der Abschlüsse (Teil 8 CRR i. V. m. § 26a KWG)• Unterscheidung in Umfang und Häufigkeit nach Größe und Börsennotierung des Instituts |
|---------------------------------------|---|



| | |
|---|--|
| | <ul style="list-style-type: none">- Art. 433b Abs. 2: nicht börsennotierte kleine und nicht komplexe Institute- Art. 433c Abs. 2: nicht börsennotierte andere Institute• Inhalte u.a.<ul style="list-style-type: none">• Für Institute nach Art. 433b Abs. 2:<ul style="list-style-type: none">- Offenlegung der Schlüsselparameter• Für Institute nach Art. 433c Abs. 2<ul style="list-style-type: none">- Angaben zum Risikomanagement und Unternehmensführung- Überleitung handelsrechtliches Eigenkapital auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel- Eigenmittelanforderungen und RWA- Offenlegung der Schlüsselparameter- Vergütungspolitik• Aufsichtsrechtliche Offenlegung im Einklang mit handelsrechtlichen Offenlegungspflichten<ul style="list-style-type: none">- Zur Erzielung von Synchronisationseffekten- Profitierung von weitgehend automatisierter Datenversorgung |
| Veröffentlichung Offenlegungsbericht | <ul style="list-style-type: none">• Auf der Website der Bank |
| Offenlegung nach HGB und § 26a KWG | <ul style="list-style-type: none">• Siehe AA 06.01.02.01 Jahresabschlusserstellung |

1.3 Turnus der Offenlegung

Aufgrund der Regelungen von Art. 433b Abs. 2 und Art. 433c Abs. 2 müssen nicht-börsennotierte Institute nur jährlich offenlegen.

| | |
|-----------------------------------|--|
| Prüfung Offenlegungsumfang | <ul style="list-style-type: none">• Anhand von Art. 433b Abs. 2 oder• Anhand von Art. 433c Abs. 2• Eingruppierung ist davon abhängig, ob die Eingangsvoraussetzungen nach Art. 4 Abs. 1 Nr. 145 erfüllt sind |
|-----------------------------------|--|



1.4 Nicht wesentliche Informationen, Geschäftsgeheimnisse oder vertrauliche Informationen

| | |
|---|--|
| Nicht offenzulegende Informationen | <ul style="list-style-type: none">Entscheidung der Bank, Daten aufgrund von<ul style="list-style-type: none">Wesentlichkeit, Beachtung u.a. Kriterien BaFin-RS 05/2015 Rz. 11-14Geschäftsgeheimnis, Beachtung u.a. Kriterien BaFin-RS 05/2015 Rz. 15Datenschutz, Beachtung u.a. Kriterien BaFin-RS 05/2015 Rz. 16 <p>nicht offenzulegen</p> <ul style="list-style-type: none">Hinweis: Für die Art. 435 Abs. 2 Buchst. c, 437 und 450 besteht diese Ausnahme jedoch nicht (Art. 432 Abs. 1 CRR)Zum Sonderfall von nur zwei Vorstandsmitgliedern (betrifft nur Institute, die nach Art. 433c Abs. 2 offenzulegen haben) siehe Hinweis bei Art. 450 im Handbuch |
|---|--|

Sofern Angaben nicht offengelegt werden, sind nachfolgende Punkte zu beachten:

| | |
|--|---|
| Jährliche Überprüfung | <ul style="list-style-type: none">WesentlichkeitNicht zu veröffentlichende Angaben, weil diese als nicht wesentlich erachtet werden |
| Erforderliche Angaben aufgrund Nichtoffenlegung | <ul style="list-style-type: none">Darstellung im Offenlegungsbericht mangels Wesentlichkeit vgl. BaFin-RS 05/2015 Rz. 19 und 22Darstellung im Offenlegungsbericht bei Geschäftsgeheimnis/Datenschutz vgl. BaFin-RS 05/2015 Rz. 20-22 |
| Ersatzweise / ergänzende / erläuternde Angaben aufgrund Nichtveröffentlichung | <ul style="list-style-type: none">Offenlegung von ergänzenden Angaben bei Nichtoffenlegung von Pflichtangaben vgl. BaFin-RS 05/2015 RZ 19 ff. |

Eine Dokumentation im Offenlegungsbericht von nicht offengelegten Inhalten ist nicht erforderlich, wenn es sich um nicht auf die Bank anwendbare Angabepflichten handelt.

1.5 Hinweise zu den Berichtsinhalten

Die Offenlegung erfolgt auf Basis des Muster-Offenlegungsberichts nach 433b Abs. 2 CRR der Volksbank / Raiffeisenbank oder auf Basis des Muster-Offenlegungsberichts nach Art. 433c Abs. CRR der Volksbank / Raiffeisenbank des DGRV in Verbindung mit dem Handbuch zum „Muster-Offenlegungsbericht nach Art. 433b Abs. 2 / Art. 433c Abs. 2 CRR der Volksbank / Raiffeisenbank“.



2. Prozesse

| Prozess: Daten nach Teil 8 CRR offenlegen | | | |
|---|------------------|---|---|
| Prozessschritt | Funktions-träger | Aufgabe/Tätigkeit | Hilfsmittel/Verfahren |
| Daten abrufen | REWE | Ergebnisdaten für Offenlegung abrufen | Bankenanwendungssystem |
| Bericht erstellen | REWE | Ergebnisdaten übertragen, Muster-Textbausteine an konkrete Verhältnisse der Bank anpassen und Offenlegungsbericht nebst Anlagen erstellen | Muster-Offenlegungsbericht und Handbuch zum Muster-Offenlegungsbericht des DGRV |
| Über Nichtoffenlegung von Daten entscheiden | REWE | Entscheiden, ob Daten aufgrund von Geschäftsgeheimnis, Datenschutz und Wesentlichkeit nicht offengelegt werden, ggf. weitere Funktionen (Risikomanagement, Compliance) nach Bedarf in Entscheidung einbeziehen und Entscheidung nachweisbar dokumentieren | BaFin-RS 05/2015 |
| Nichtoffengelegte Daten prüfen | REWE | Diejenigen gesetzlich geforderten Angaben, welche mangels Wesentlichkeit nicht in Offenlegungsbericht aufgenommen werden sollen, jährlich überprüfen und Überprüfung dokumentieren | |
| Bericht prüfen | REWE | Offenlegungsbericht vor Freigabe prüfen, insbesondere Angaben kontrollieren, die mangels Wesentlichkeit, aufgrund von Geschäftsgeheimnis oder Datenschutz nicht offengelegt werden sowie Berichtsprüfung nachweisbar dokumentieren, außerdem Risikocontrolling-Funktion und Compliance-Funktion im Rahmen ihrer Aufgaben in Überprüfung einbinden | |
| Bericht freigeben | Vorstand | Offenlegungsbericht zur Veröffentlichung freigeben inkl. finaler Entscheidung über die Nichtoffenlegung von Angaben mangels Wesentlichkeit, aufgrund von Geschäftsgeheimnis oder Datenschutz | Art. 431 Abs. 3 CRR |
| BaFin und Deutsche Bundesbank informieren | REWE | BaFin und Deutsche Bundesbank formlos über Veröffentlichung per Mail unterrichten. Institutsbetreuerin BaFin und Dt. Bundesbank ist derzeit Frau Benoit: anne.benoit@bundesbank.de | |
| Bericht veröffentlichen | REWE | Offenlegungsbericht nebst Anlagen auf Homepage veröffentlichen | |
| Archiv einrichten | REWE | Offenlegungsberichte archivieren und Archiv öffentlich zugänglich machen | Art. 434 Abs. 2 CRR |

**Raiffeisenbank Burgebrach-Stegaurach eG**

Sachgebiet: Meldewesen

Betreff: 06.01.09.01 Offenlegungsbericht nach Art. 431 bis 455 CRR

Dokument: I08_OF1_AAW Offenlegung nach CRR II-AA06010901-20260113.docx

Seite: 5 von 5

| Prozess: Daten nach Teil 8 CRR offenlegen | | | |
|---|------------------|---|-----------------------|
| Prozessschritt | Funktions-träger | Aufgabe/Tätigkeit | Hilfsmittel/Verfahren |
| | | <ul style="list-style-type: none">Sukzessiver Aufbau beginnt mit Geschäftsjahr 2021Archivierungsfrist beträgt 10 Jahre | |